

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'NİN FİNANSMAN BONOSU VE/VEYA TAHVİLLERİNİN HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 12 KASIM 2020 TARİHİNDE ONAYLANAN EN SON 28 NİSAN 2021 TARİHİNDE GÜNCELLENEN İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER**

**5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkındaki bilgi maddesinde aşağıdaki güncelleme yapılmıştır:**

**Eski Şekil**

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Türkiye'nin derecelendirme notunun görünümünü 21 Ağustos 2020'de Durağan'dan Negatif'e çevirmesini takiben, 1 Eylül 2020 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu'nun görünümünü Durağan'dan Negatif'e çevirirken, ilgili notu B+ olarak teyit etmiştir. Kuruluş, Banka'nın Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu'nu B; Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu'nu A+(tur), görünümünü Durağan olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings, 19 Şubat 2021 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunun görünümünün "Negatif"ten "Durağan"a çevrilmesini takiben 26 Şubat 2021 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu'nun görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a yükseltirken, ilgili notu B+ olarak teyit etmiştir.

BANKA'ya Fitch Ratings firması tarafından verilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

FITCH RATINGS (26 Şubat 2021)	
Yabancı Para Kredi Notu*	B+/Negatif/B
Türk Parası Kredi Notu*	B+/Durağan/B
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu*	A+(tur)/Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	5

\*Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 11 Eylül 2020'de Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, 15 Eylül 2020 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notunu B3'ten Caa1'e düşürmüştür. 7 Aralık 2020 tarihinde güncel Moody's Ülke Tavanı Metodolojisinin yayımlanmasını takiben 10 Aralık 2020 tarihinde ilgili not Caa1'den B3'e revize edilmiş ve görünümü Negatif olarak belirlenmiştir.

BANKA'ya Moody's firması tarafından verilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

MOODY'S (10 Aralık 2020)	
Yabancı Para Mevduat Notu*	B3/Negatif /Not-Prime
Türk Lirası Mevduat Notu*	B3/Negatif /Not-Prime
Teminatsız Borçlanma Notu*	B3/Negatif

\*Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürü  
Sermaye Piyasaları Bölümü

31 Mayıs 2021

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings, 17 Ağustos 2018'de İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 6 Türk finansal kuruluşun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Kuruluş, İş Bankası'nın Uzun Vadeli Kredi Notunu BB-'den B+'ya, Uzun Vadeli Ulusal Notunu trAA'dan trA+'ya, Kısa Vadeli Ulusal Notunu trA-1+'dan trA-1'e çevirmiş, Bankanın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir. Uzun Vadeli Kredi Notunun görünümü Negatif olarak belirlenmiştir.

S&P Global Ratings 16 Şubat 2021 tarihinde ise İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası ve Yabancı Para Kredi Notlarının Görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a yükseltirken, ilgili notları B+ olarak teyit etmiştir. Kuruluş tarafından yapılan açıklamada, bahsi geçen revizyonun, makroekonomik ortamın daha istikrarlı hale gelmesinin, Türk Bankalarının aktif kalitesine ilişkin aşağı yönlü riskleri sınırladığı yönündeki görüşlerini yansıttığı belirtilmiştir.

BANKA'ya S&P Global Ratings tarafından verilen başlıca derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

S&P GLOBAL RATINGS (16 Şubat 2021)	
Yabancı Para Kredi Notu*	B+/Durağan/B
Türk Parası Kredi Notu*	B+/Durağan/B
Ulusal Not*	trA+/trA-1

\*Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

#### Yeni Şekil

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, İş Bankası'nın aşağıda yer verilen kredi notlarını 4 Mayıs 2021 tarihinde teyit etmiştir. İlgili notların mevcut görünümünde değişiklik olmamıştır.

BANKA'ya Fitch Ratings firması tarafından verilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:


FITCH RATINGS (4 Mayıs 2021)	
Yabancı Para Kredi Notu*	B+/Negatif/B
Türk Parası Kredi Notu*	B+/Durağan/B
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu*	A+(tur)/Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	5

\*Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 11 Eylül 2020'de Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, 15 Eylül 2020 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notunu B3'ten Caa1'e düşürmüştür. 7 Aralık 2020 tarihinde güncel Moody's Ülke Tavanı Metodolojisinin yayımlanmasını takiben 10 Aralık 2020 tarihinde ilgili not Caa1'den B3'e revize edilmiş ve görünümü Negatif olarak belirlenmiştir.

BANKA'ya Moody's firması tarafından verilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdür  
Sermaye Piyasaları Ekümanı

31. Mayıs 2021

**MOODY'S (10 Aralık 2020)**

Yabancı Para Mevduat Notu*	B3/Negatif /Not-Prime
Türk Lirası Mevduat Notu*	B3/Negatif /Not-Prime
Teminatsız Borçlanma Notu*	B3/Negatif

\*Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings, 17 Ağustos 2018'de İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 6 Türk finansal kuruluşun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır. Kuruluş, İş Bankası'nın Uzun Vadeli Kredi Notunu BB-'den B+'ya, Uzun Vadeli Ulusal Notunu trAA'dan trA+'ya, Kısa Vadeli Ulusal Notunu trA-1+'dan trA-1'e çevirmiş, Bankanın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir. Uzun Vadeli Kredi Notunun görünümü Negatif olarak belirlenmiştir.

S&P Global Ratings 16 Şubat 2021 tarihinde ise İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası ve Yabancı Para Kredi Notlarının Görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a yükseltirken, ilgili notları B+ olarak teyit etmiştir. Kuruluş tarafından yapılan açıklamada, bahsi geçen revizyonun, makroekonomik ortamın daha istikrarlı hale gelmesinin, Türk Bankalarının aktif kalitesine ilişkin aşağı yönlü riskleri sınırlandırdığı yönündeki görüşlerini yansıttığı belirtilmiştir.

BANKA'ya S&P Global Ratings tarafından verilen başlıca derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

**S&P GLOBAL RATINGS (16 Şubat 2021)**

Yabancı Para Kredi Notu*	B+/Durağan/B
Türk Parası Kredi Notu*	B+/Durağan/B
Ulusal Not*	trA+/trA-1

\*Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

**10.1. İhraççının genel organizasyon şeması hakkındaki bilgi maddesinde aşağıdaki güncelleme yapılmıştır:****Eski Şekil**

BANKA 55 bölümden oluşur. Bunlardan – Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Yönetim Kurulu Raportörlüğü, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum olmak üzere - beş tanesi doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Diğer bölümler, doğrudan Genel Müdür veya Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşan İcra Kurulu tarafından yönetilir. Aşağıdaki şema İŞ BANKASI'nın 13.04.2021 tarihi itibarı ile kurumsal organizasyon yapısını göstermektedir.



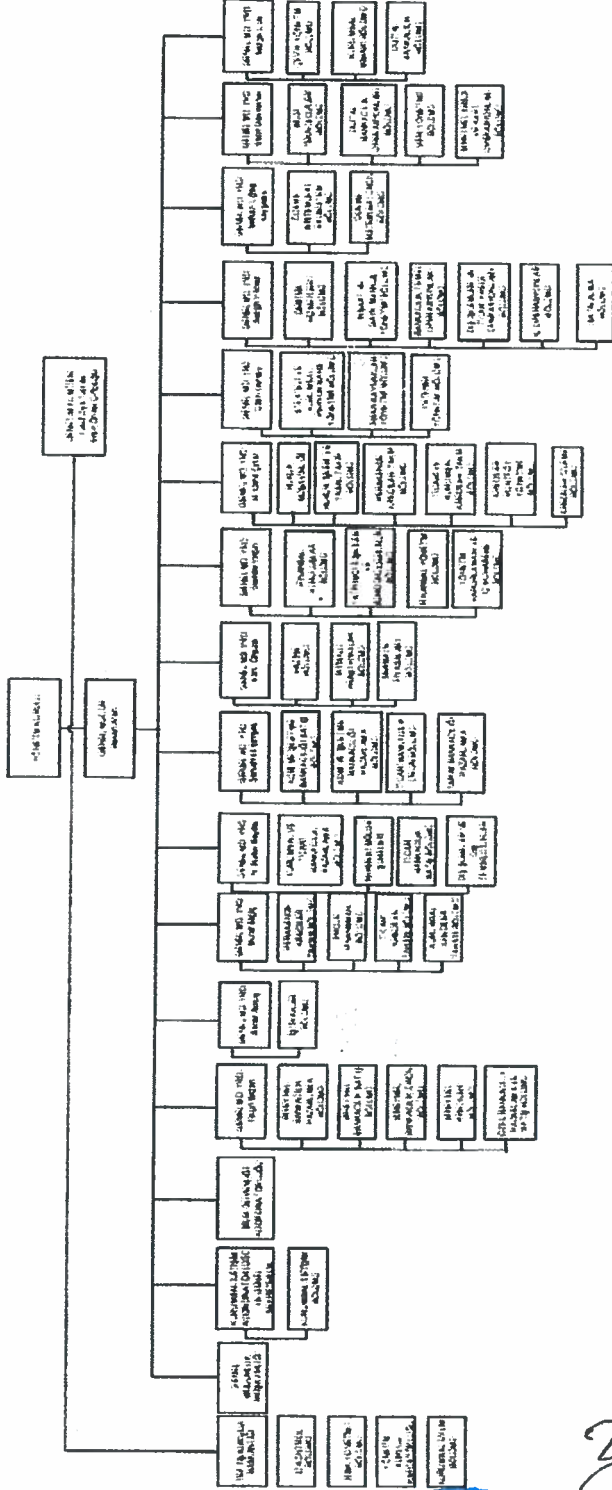
31. Mayıs 2021

3

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

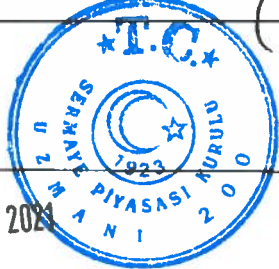
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük  
Sermaye Piyasaları Bölümü

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
ORGANİZASYON ŞEMASI



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdür  
Serhaye Piyasaları Bölümü

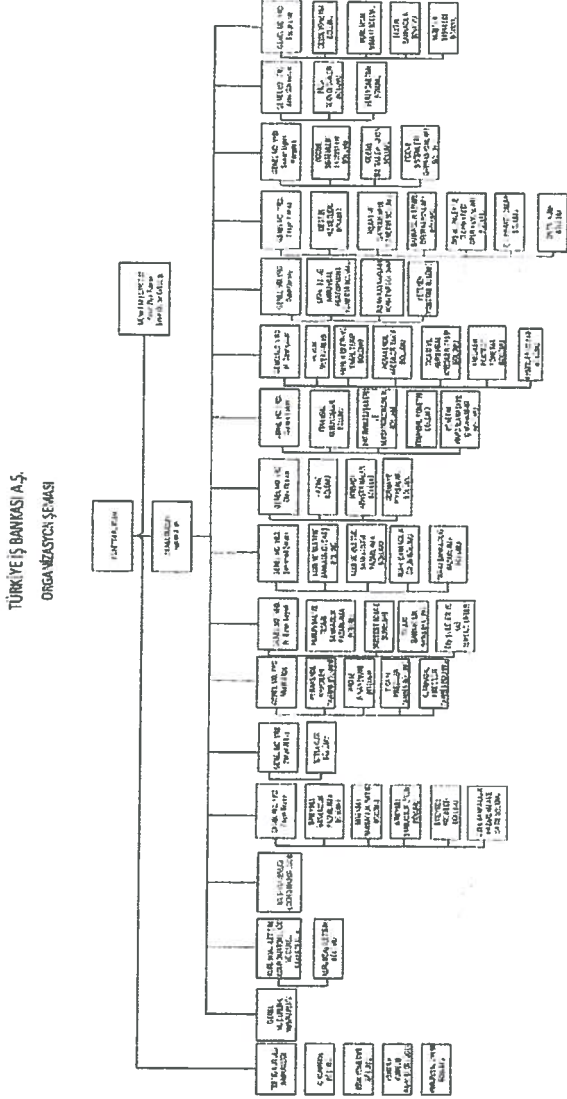
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



31. Mayıs 2021

## Yeni Şekil

BANKA 55 bölümden oluşur. Bunlardan – Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Yönetim Kurulu Raportörlüğü, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum olmak üzere - beş tanesi doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Diğer bölümler, doğrudan Genel Müdür veya Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşan İcra Kurulu tarafından yönetilir. Aşağıdaki şema İŞ BANKASI'nın 28.04.2021 tarihi itibarı ile kurumsal organizasyon yapısını göstermektedir.



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.




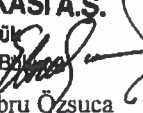


31. Mayıs 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük  
Sermaye Piyasaları Bölümü

*[Handwritten signature]*

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metninde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metninde bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kurum</b> <b>İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b>	<b>İhraççı</b> <b>TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.</b>		
25/05/2021	25/05/2021		
 İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Aydın Eralp Müdür Yardımcısı	 İdil Er Kurucu Müdür Yardımcısı	 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. Genel Müdürlük Sermaye Piyasaları Bölümü Işıl Dadaylı Bölüm Müdürü	 Ebru Özsuca Genel Müdür Yardımcısı

